



KANAT. Fondo de Seguros contra Riesgos Naturales en la Agricultura-Israel

David Ginzburg
CEO KANAT (Israel)

“La dirección ejecutiva de KANAT mantiene estrechas relaciones con los agricultores y sus representantes, así como con el Ministerio de Agricultura, el Servicio Meteorológico y entidades de investigación, a fin de seguir mejorando la eficacia de los servicios que proporciona.”

Establecido en 1967 en Israel, KANAT es un Fondo de Seguros contra Riesgos Naturales en la Agricultura. Se trata de una sociedad gubernamental, propiedad conjunta del Gobierno israelí (50%) y de trece organizaciones de agricultores (50%). Operando con licencia del Comisionado de Seguros de Israel, KANAT es también una sociedad de seguros especializada en “los Seguros de Riesgos Naturales en la Agricultura”.

Debido a su estructura única de propiedad, esta sociedad no reparte beneficios ni dividendos a sus accionistas. En lugar de ello reinvierte todos sus ingresos y activos en el desarrollo y promoción de servicios adicionales para sus clientes.

Además, en su calidad de líder del sector, KANAT ofrece servicios de seguros para una gama muy extensa de cosechas agrícolas y cubre un amplísimo número de riesgos naturales, todo ello con primas bajas y muy atractivas.

Por otra parte, como experto en este sector único de los seguros, KANAT ha elaborado pólizas de seguros específicas, hechas a medida, para catorce ramos distintos de la agricultura, a fin de suministrar soluciones de seguros para los problemas concretos que caracterizan a cada ramo y a cada cultivo diferente.

Estas pólizas de seguros se preparan basándose en el historial de seguros de cada cultivo, con el objetivo de repartir el riesgo entre tantos años como sea posible. La filosofía comercial de KANAT es siempre asegurar indemnizaciones por daños y perjuicios con primas mínimas y bajos costes operativos.

Recientemente, esta sociedad ha lanzado al mercado algunos nuevos planes de seguros, como el programa NDI (Seguros contra Desastres Naturales). El NDI se elaboró, con el fin de asegurar a los agricultores contra toda clase de riesgos climáticos para los que las pólizas de seguros tradicionales de la propia KANAT no ofrecían cobertura. La póliza se activa cuando los daños sufridos superan el 40% de la cosecha asegurada y no están cubiertos por las pólizas tradicionales. La introducción de este producto permite a los agricultores contratar una amplia cobertura.

Muchas de las cosechas están aseguradas con pólizas de seguros suscritas por KANAT junto con los Consejos de Producción y Comercialización. Los cambios estructurales en la agricultura israelí han sido la causa de que KANAT introdujera seguros directos para agricultores individuales. Hoy en día, los seguros directos constituyen aproximadamente un 85% de las operaciones que realiza KANAT.

Un repaso a los cuarenta años en la historia de esta sociedad nos demuestra que ha tenido un notable éxito en la ejecución de las tareas que le han encargado el Gobierno y los agricultores. El mantenimiento de estas exitosas operaciones depende de una continuada cooperación con el Gobierno y los agricultores a través de distintas organizaciones de agricultores.

Ramos de seguros

KANAT asegura la mayor parte de los ramos y cosechas agrícolas de Israel, con



unas sumas aseguradas de aproximadamente USD 1.500 millones (EUR 1.110 millones). Los ramos asegurados incluyen:

Verduras • Frutas de hoja caduca y subtropicales • Plátanos • Aguacates • Plantas ornamentales • Invernaderos • Cítricos • Uvas para vino • Algodón • Cacahuets • Grandes cultivos herbáceos • Aves (de carne, de puesta y de cría) • Piscicultivo • Ganado lechero • Toros sementales en rebaños para carne • Ovejas.

Riesgos naturales cubiertos

La mayoría de las pólizas de seguros proporcionan cobertura frente a daños directos causados por distintos fenómenos naturales como las heladas, el granizo, las tormentas, las inundaciones, las olas de calor, y también contra daños específicos causados por la lluvia durante la temporada de recolección (en caca-

huetes, algodón, uvas y dátiles) y daños causados por los pájaros a las cosechas de verduras y herbáceas, además de muchos otros riesgos según la susceptibilidad específica de cada cultivo.

Primas

Se calcula una prima separada y distinta para cada cultivo asegurado, teniendo como base la experiencia acumulada en los costes por daños (relación entre siniestros y sumas aseguradas) y la probabilidad de pérdidas futuras.

En los seguros tradicionales, el Gobierno paga un 30% de la prima y los agricultores el restante 70%. En el programa NDI, el Gobierno paga un 80% de la prima, ya que es una forma alternativa de pagos gubernamentales *ad hoc* para proteger a los agricultores contra los desastres naturales, según la Ley de Desastres Naturales.

“A fin de ofrecer un servicio atractivo a sus clientes, KANAT otorga “bonificaciones por ausencia de siniestrabilidad” a los agricultores de la mayoría de los ramos agrícolas, pudiendo dichas bonificaciones alcanzar un máximo del 60% de la prima en casos en que no haya habido siniestros durante seis años consecutivos.”

Las reservas de seguros en todos los ramos las constituyen las diferencias entre los ingresos por primas y los siniestros y costes administrativos. Esta reserva, unida a los reaseguros que se tienen con el Tesoro Público y con empresas extranjeras de reaseguros, permite a KANAT hacer frente a sus obligaciones.





Bonificación por ausencia de siniestrabilidad

A fin de ofrecer un servicio atractivo a sus clientes, KANAT otorga “bonificaciones por ausencia de siniestrabilidad” a los agricultores de la mayoría de los ramos agrícolas, pudiendo dichas bonificaciones alcanzar un máximo del 60% de la prima en casos en que no haya habido siniestros durante seis años consecutivos.

Tasación de siniestros

Las notificaciones de siniestros se reciben en las oficinas de KANAT por teléfono, fax o por escrito. Esta información se remite entonces a los tasadores de siniestros en uno de los tres distritos de seguros de Israel.

El tasador del distrito asigna prioridades a las notificaciones de siniestros, y reparte las tareas de tasación entre los tasadores de KANAT, quienes valoran los siniestros según un manual de instrucciones que tienen para las tasaciones de siniestros.

Indemnizaciones

Se pagan indemnizaciones cuando ocurren o tienen lugar siniestros cubiertos por KANAT, y tras haber efectuado esta sociedad la correspondiente tasación a través de sus tasadores de siniestros. Una vez recibida toda la documentación que la póliza de seguro indica como necesaria para la verificación y visto bueno del siniestro, el Departamento de Siniestros calcula las indemnizaciones de acuerdo con el agricultor. Estas indemnizaciones se le pagan directamente al agricultor o bien a través de los Consejos de Producción y Comercialización (en cuyo caso se notifica al agricultor que recibirá el pago del Consejo).

Y en general, las indemnizaciones cubren los costes de producción y, para algunos cultivos, incluso el lucro cesante.

Arbitraje

En caso de dudas o conflictos, los agricultores pueden presentar una apelación contra la decisión de KANAT a un comité de arbitraje, compuesto por un presidente nombrado por el Director General del

Ministerio de Agricultura, un representante de los agricultores y un representante de KANAT. El fallo del comité es definitivo.

La línea de resultados

En los últimos años KANAT ha introducido mejoras en sus pólizas de seguros, lo que ha dado como resultado mejores contratos de seguros, más cultivos asegurados y más riesgos cubiertos. Estas iniciativas fueron implementadas con la plena colaboración del Gobierno, los Consejos de Producción y Comercialización, y también las organizaciones agrícolas profesionales.

Por otro lado, la dirección ejecutiva de KANAT mantiene estrechas relaciones con los agricultores y sus representantes, así como con el Ministerio de Agricultura, el Servicio Meteorológico y entidades de investigación, a fin de seguir mejorando la eficacia de los servicios que proporciona.

Esta cooperación entre los agricultores, el Gobierno y KANAT hace posible la mejora de los programas de seguros, con seguros que satisfagan las necesidades de los agricultores, y evita que el Gobierno se vea involucrado en pagos directos a los agricultores. ■

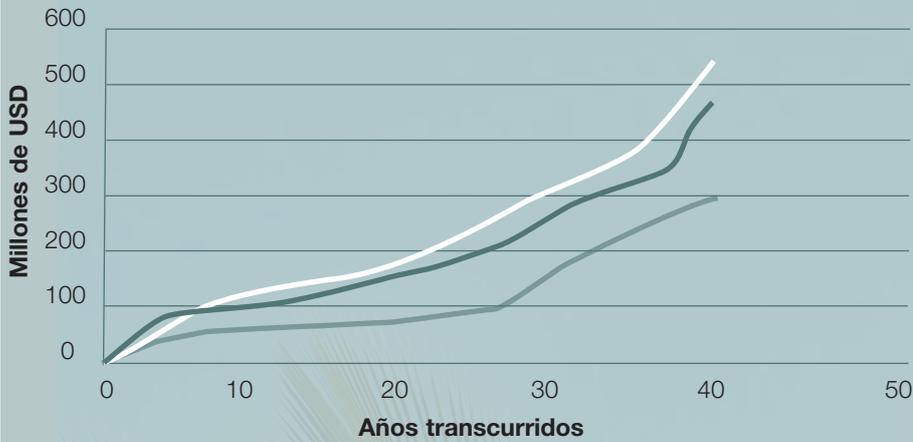

Gráfico 1: Evolución Agregada (Millones de Dólares)


Gráfico 1. Muestra las pérdidas totales durante el período y las primas cobradas de los distintos agricultores. La línea superior considera los ingresos totales por primas constituidos por las primas de seguros pagadas por agricultores y la participación del gobierno. Dicha aportación fue definitiva para equilibrar los años iniciales. La diferencia positiva se utilizó para pagar gastos, reaseguro y para crear un fondo de estabilidad que permita la reducción gradual de la aportación del Estado.

— Siniestros agregados — Primas aseguradas
— Primas agregadas incluida aportación del Estado

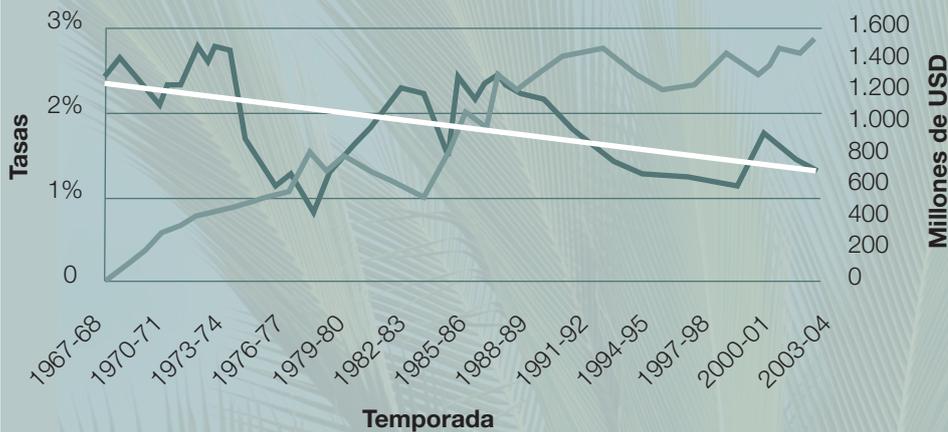
Gráfico 2: Israel. Estadísticas de seguros agrícolas


Gráfico 2. Muestra la tendencia de las tasas. Las tasas medias se redujeron durante los años principalmente debido a:

1. Experiencia en seguros y agricultura.
2. Aumento de las variedades de cultivos asegurados (empezando en 1967 con 8 cultivos - en la actualidad 21 cultivos con 38 distintos programas de seguros).
3. Mejoras de los programas de seguros.

El gráfico también muestra la fluctuación lógica de las tasas anuales debido a pérdidas cíclicas y a la introducción de nuevos productos.

— Tasas — Sumas aseguradas
— Linea de Tendencia (Tasas)

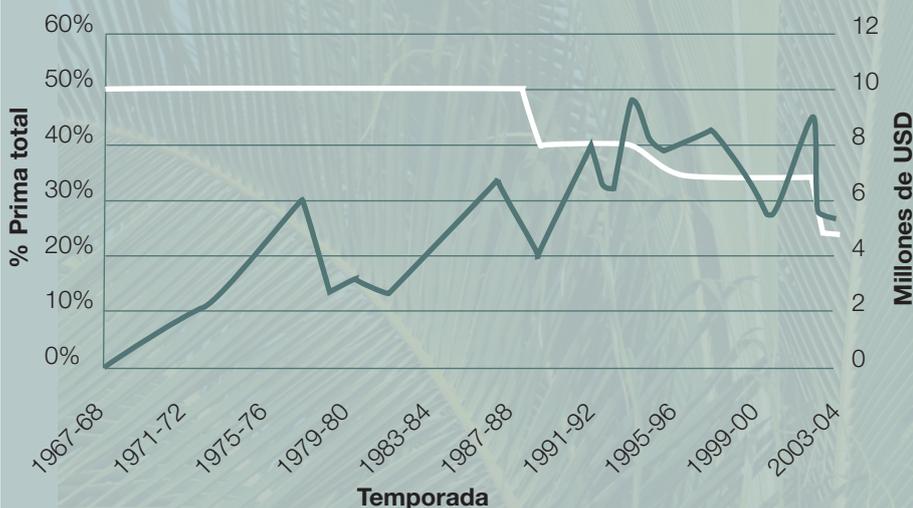
Gráfico 3: Aportación estatal de estabilidad


Gráfico 3. Muestra la aportación del Estado en porcentaje de las primas totales, así como la aportación anual en millones de USD.

— Total aportación del Estado
— % de contribución del Estado